

CONTABILIDAD DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA EMPRESA



CONTABILIDAD DE LA ESTRUCTURA FINANCIERA DE LA EMPRESA

Los ciclos financieros a corto y largo plazos de la empresa

TEXTO DEL SIGLO XXI

C.P. Joaquín A. Moreno Fernández

Primera edición ebook
Antes Contabilidad Intermedia I y II
Revisada e integrada en un solo libro

México, 2014

Grupo Editorial Patria

**Para establecer comunicación
con nosotros puede hacerlo por:**



correo:
Renacimiento 180, Col. San Juan
Tlihuaca, Azcapotzalco,
02400, México, D.F.



fax pedidos:
(015) 561 4063 • 561 5231



e-mail:
info@patriacultural.com.mx



home page:
<http://www.patriacultural.com.mx>

Dirección editorial: Javier Enrique Callejas
Coordinadora editorial: Verónica Estrada Flores
Diseño de interiores: María Alejandra Bolaños Avila
Diseño de portada: Juan Bernardo Rosado Solís/Signx
Supervisor de producción: Gerardo Briones González

Contabilidad de la estructura financiera de la empresa

Derechos reservados:

© 2014, Joaquín Andrés Moreno Fernández

© 2014, Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.

Renacimiento 180, Colonia San Juan Tlihuaca, Delegación Azcapotzalco, Código Postal 02400,
México, D.F.

Miembro de la Cámara Nacional de la Industrial Editorial Mexicana
Registro Núm. 43

ISBN ebook: 978-607-438-839-8

Contabilidad Intermedia I

ISBN: 978-970-24-1021-8 (segunda edición)

ISBN: 978-24-0225-5 (primera edición)

Contabilidad Intermedia II

ISBN: 978-970-24-1022-5 (segunda edición)

ISBN: 970-24-0226-3 (primera edición)

Queda Prohibida la reproducción o transmisión total o parcial del contenido de la presenta obra en cualesquiera formas, sean electrónicas o mecánicas, sin el consentimiento previo y por escrito del editor.

Impreso en México
Printed in Mexico

Primera edición ebook: 2014

Dedicatoria

A la memoria de mis queridos padres
Don Joaquín Moreno Serret
Doña Carlota Fernández Manriquez

A mi esposa
Sra. Ana María Ríos Bueno

A mis hijos
Anita, Joaquín, Juan Carlos, José Luis,
Gabriel, Felipe, Manuel y Carla

A mis nietos
Dani, Sofi, Niki, Alex, Manolo,
Mariana, Carlita, Juanpis, Lucía, Emiliano, Pau y Loti



Contenido

Cambios a la cuarta edición	xix
Prólogos edición actual	
Contabilidad de la estructura financiera de la empresa	xxi
C.P.C. Carlos Cárdenas Guzmán, Presidente del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.	
Ediciones anteriores	
Contabilidad intermedia I	xxiii
Tercera edición C.P. Jesús Hoyos Roldán, Presidente del Comité Ejecutivo Nacional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. 1989-1990	
Contabilidad intermedia II	xxv
Segunda edición C.P. Luis Contreras Aguirre, Director General Adjunto de Banca Confia, S.A. y Presidente del Consejo Directivo Nacional del Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, A.C.	
Preámbulo	xxvi
Introducción	xxvii
I. Síntesis del primer curso. Contabilidad Básica 1	1
II. Normas de información financiera	5
• General	6
— Las Normas de Información Financiera NIF A-1	7
— La estructura de las Normas de Información Financiera	8
• Marco conceptual	9
— Las Normas de Información Financiera NIF A-2 Postulados básicos	10
— Necesidades de usuarios y objetivo de los Estados Financieros NIF A-3	11
— Características cualitativas de los estados financieros NIF A-4	12
— Elementos básicos de los estados financieros NIF A-5	12
— Reconocimiento y valuación NIF A-6	13
— Presentación y revelación NIF A-7	15
— Supletoriedad NIF A-8	17
• Normas de Información Financiera Particulares (NIF)	18
— Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto	18
— Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros	18
— Normas aplicables a problemas de determinación de resultados	19
— Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores	19
• Interpretación a las Normas de Información Financiera (INIF)	19
• Resumen	20

• Preguntas	24
III. Contabilidad del activo y pasivo circulantes. Ciclo financiero a corto plazo	27
• Concepto	28
• Resumen	31
• Preguntas	32
IV. El activo circulante	33
• Concepto	34
• Resumen	35
• Preguntas	36
V. Efectivo en caja y bancos	37
• Conceptos	38
• Control de los eventos económicos	38
• Valuación	39
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	39
• Registro	39
• Fondos fijos de caja	40
• Cuentas de cheques	40
• Presentación en los estados financieros	49
• Información complementaria	50
• Resumen	51
• Preguntas	54
VI. Inversiones temporales de inmediata realización	57
• Concepto	58
• Control de los eventos económicos	59
• Valuación	60
— Valuación en el momento de la compra	60
— Valuación a la fecha de los estados financieros	60
— Valuación de inversiones en moneda extranjera	61
— Valuación de los rendimientos	61
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	61
• Registro	61
• Presentación en los estados financieros	74
• Información complementaria	75
• Resumen	76
• Preguntas	78
VII. Cuentas y documentos por cobrar	81
• Concepto	82
• Control de los eventos económicos	82
• Valuación	83
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	83
• Registro	84

— Documentos descontados	89
— Venta de cuentas por cobrar	93
• Presentación en los estados financieros	96
• Información complementaria	97
• Resumen	99
• Preguntas	103
VIII. Inventarios	107
• Concepto	108
• Rubros de inventario	109
• Control de los eventos económicos	110
• Valuación	111
— Norma general	111
— Costo de compra	112
— Costo de producción	112
— Pérdidas por deterioro	112
— Modificaciones a la regla de valuación	112
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los inventarios	112
• Métodos de valuación	113
— Costo de adquisición	113
— Costo estándar	113
— Detallistas	113
• Fórmula (sistemas) de asignación del costo	115
— Aspectos generales	115
— Costos identificados	115
— Costos promedios	116
— Primeras entradas primeras salidas (PEPS)	116
• Registro	116
— Generalidades	117
— Compras	117
— Mercancías en tránsito	119
— Mercancías en consignación	123
— Mercancías en consignación a precio alzado	134
— Libros del comisionista	135
— Consumos en la producción	135
— Producción terminada	136
— Ventas	136
— Provisión para inventarios de lento movimiento y obsoletos	139
— Inventarios físicos	141
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los inventarios	142
• Presentación en los estados financieros	143
• Información complementaria	144
• Resumen	145
• Preguntas	153
IX. Pagos anticipados	157
• Concepto	158
• Control de los eventos económicos	159

• Valuación	159
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	160
• Registro	160
— Muestras y literatura médica	161
— Campaña de lanzamiento de nuevos productos	162
— Material publicitario	162
— Varios conceptos	163
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los pagos anticipados	163
• Presentación en los efectos financieros	164
• Información complementaria	164
• Resumen	165
• Preguntas	167
X. El pasivo circulante	169
• Concepto	170
• Resumen	172
• Preguntas	173
XI. Documentos y cuentas por pagar	175
• Concepto	176
• Control de los eventos económicos	177
• Valuación	178
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	179
• Registro	179
— Porción de la deuda a largo plazo con vencimiento a un año	180
— Anticipo de clientes	180
— Compañías afiliadas	182
• Presentación en los estados financieros	183
• Información complementaria	183
• Resumen	185
• Preguntas	188
XII. Gastos e impuestos acumulados	191
• Concepto	192
• Control de los eventos económicos	192
• Valuación	193
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	193
• Registro	194
• Presentación en los estados financieros	194
• Información complementaria	195
• Resumen	196
• Preguntas	197

XIII. Impuesto al valor agregado (IVA)	199
• Antecedente	200
• Tratamiento contable del IVA	200
• Resumen	208
• Preguntas	209
• Respuestas	210
XIV. Ingresos anticipados	211
• Concepto	212
• Control de los eventos económicos	213
• Valuación	213
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	213
• Registro	214
— Suscripciones	215
• Presentación en los estados financieros	220
• Información complementaria	220
• Resumen	221
• Preguntas	223
XV. Contabilidad del activo y pasivo no circulante, el capital y los resultados. Ciclo financiero a largo plazo	225
• Concepto	226
• Resumen	230
• Preguntas	231
XVI. El activo no circulante	233
• Concepto	234
• Resumen	235
• Preguntas	236
XVII. Inversiones permanentes	237
• Concepto	238
• Control de los eventos económicos	240
• Valuación	240
— Inversiones permanentes cotizadas en bolsa	240
— Inversiones permanentes no cotizadas en bolsa y las no operadas regularmente	241
— Método de compra	242
— Inversiones en compañías asociadas y subsidiarias	243
— Método de participación	243
— Crédito mercantil	244
— Depósitos en garantía a largo plazo	245
— Valuación de inversiones en moneda extranjera	245
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	245
• Registro	245

• Presentación en los estados financieros	252
• Información complementaria	252
• Resumen	254
• Preguntas	258
XVIII. Cuentas y documentos por cobrar a largo plazo	261
• Concepto	262
• Control de los eventos económicos	262
• Valuación	263
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	263
• Registro	263
• Presentación en los estados financieros	264
• Información complementaria	264
• Resumen	265
• Preguntas	266
XIX. Propiedades, planta y equipo	267
• Concepto	269
• Control de los eventos económicos	269
• Valuación	270
— Terrenos	271
— Edificios	271
— Maquinaria y equipo de producción, equipo de transporte, equipo de cómputo y otros	272
— Herramientas y otro equipo de operación	272
— Moldes, troqueles, negativos y otras partidas análogas	272
— Adaptaciones y mejoras	273
— Reconstrucciones	273
— Reparaciones	273
— Anticipos a proveedores	273
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en las propiedades, planta y equipo	273
— Deterioro en el valor de los activos	274
• Depreciación	275
— Método de depreciación	276
— Método en línea recta	276
— Método de saldos decrecientes	277
— Método de la suma de los dígitos de los años	278
— Método de unidades de producción	281
• Activos tomados en arrendamiento	282
— Clasificación de los arrendamientos	282
— Arrendamientos capitalizables	282
— Arrendamientos operativos	283
— Arrendamientos de bienes raíces	283
— Arrendamiento de terreno solamente y terreno y edificio	284
— Arrendamiento de bienes raíces de maquinaria y equipo	284
— Arrendamiento de parte de un edificio	284

• Activos fijos tangibles sujetos a agotamiento	287
• Registro	289
— Generalidades	290
— Adquisición de inmuebles, planta y equipo a través de compras y otros	292
— General	292
— Por lote	296
— Por canje o intercambio de activos	298
— Por cobro	300
— Por aportaciones de capital	301
— Por donaciones	303
— Con costo inadecuado	304
— Adquisición de inmuebles, planta y equipo a través de construcción:	305
— Consumo de materiales, equipo, mano de obra y gastos	305
— Capitalización	306
• Adaptaciones y mejoras	306
• Adaptaciones a locales arrendados	308
— Gastos durante la vida útil	309
— Adiciones	309
— Adaptaciones	311
— Mejoras y reemplazos	311
— Reorganizaciones	311
— Mantenimiento	312
— Bajas de inmuebles, planta y equipo	312
— Activos depreciados	312
— Por cambios	313
— Por ventas	314
— Retiro de servicio y ociosos	315
— Retiro de servicio	315
— Activos ociosos	316
— Obsolescencia	316
— Traspasos	317
— Inventarios físicos	318
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en las propiedades, planta y equipo	318
• Presentación en los estados financieros	320
• Información complementaria	320
• Resumen	322
• Preguntas	332
XX. Activos intangibles y cargos diferidos a largo plazo	339
• Concepto	340
• Control de los eventos económicos	342
• Valuación	342
— Periodo de amortización	343
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los activos intangibles y cargos diferidos a largo plazo	344

• Registro	344
— Concesiones, franquicias, derechos de autor y nombres comerciales	345
— Crédito mercantil	346
— Periodo de valuación	349
— Prueba de crédito mercantil	349
— Método de exceso de utilidades	350
— Método de exceso de utilidades futuras a valor actual	351
— Gastos en la emisión, colocación y descuento de obligaciones y obtención de financiamiento	354
— Gastos de investigación y desarrollo	354
— Fase de investigación	354
— Fase de desarrollo	355
— Costos de la fase de desarrollo	356
— Gastos de mercadotecnia	357
— Gastos en etapas preoperatorias de instalación y organización	358
— Gastos de reorganización, reubicación, reajuste y entrenamiento de personal	360
• Presentación en los estados financieros	360
• Información complementaria	361
• Resumen	362
• Preguntas	366
XXI. Deuda a largo plazo	369
• Concepto	370
• Control de los eventos económicos	371
• Valuación	371
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	372
• Registro	373
— Préstamos prendarios	374
— Préstamos de habilitación o avío	378
— Préstamos refaccionarios	383
— Créditos hipotecarios	384
— Préstamo hipotecario industrial	393
— Emisión de obligaciones	393
— Registro de la emisión	395
— Registro de intereses	396
— Obligaciones convertibles en acciones	410
• Presentación en los estados financieros	415
• Información complementaria	415
• Resumen	416
• Preguntas	421
XXII. Créditos diferidos	425
• Concepto	426

• Control de los eventos económicos	427
• Valuación	427
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	428
• Registro	428
— Utilidad por realizar en ventas en abonos	429
— Impuesto Sobre la Renta diferido y la participación diferida de los trabajadores en la utilidad	435
— Utilidad financiera (contable) y fiscal	436
— Determinación de los impuestos diferidos	438
— Impuesto diferido derivado de diferencias temporales	438
— Conciliación entre la utilidad contable y la utilidad fiscal	438
— Reconocimiento contable	439
— Participación diferida de los trabajadores en las utilidades	445
— Exceso del valor en libros sobre el costo de las acciones de subsidiarias	446
• Presentación en los estados financieros	447
• Información complementaria	447
• Resumen	448
• Preguntas	452
XXIII. Capital contable	455
• Concepto	456
— Capital social	457
— Aportaciones de los socios o accionistas y donaciones	458
— Utilidades retenidas	458
— Pérdidas acumuladas	458
— Actualización del capital contable	458
— Actualización del capital	459
— Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	459
• Control de los eventos económicos	459
• Valuación	460
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	461
• Registro	463
— Capital social	463
— Accionistas capital suscrito	466
— Aportaciones para futuros aumentos de capital	470
— Prima en venta de acciones	470
— Donaciones	474
— Reserva legal	476
— Utilidades acumuladas	476
— Pérdida acumulada	481
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en el capital contable	483
— Efecto de la reexpresión del capital contable	483
• Presentación en los estados financieros	483
• Información complementaria	485
• Resumen	486

• Preguntas	493
XXIV. Contingencias y compromisos	497
• Conceptos	498
• Control de eventos económicos	500
• Valuación	501
• Registro	502
— Irrecuperabilidad de cuentas por cobrar	502
— Obsolescencia y lento movimiento de inventarios	502
— Garantía de servicio de productos	502
— Plan de pensiones, jubilación y primas de antigüedad por retiro	504
— Planes de pensión o jubilación	504
— Primas de antigüedad por retiro	505
— Indemnizaciones por antigüedad y prima de antigüedad por separación o muerte	509
— Impuestos diferidos y participación diferida a los trabajadores	509
— Otorgamiento de garantías por aval y/o descuento por cobrar	509
• Presentación en los estados financieros	509
• Información complementaria	510
• Resumen	512
• Preguntas	516
XXV. Resultados	519
• Concepto	520
— Ingresos normales de la actividad	521
— Costo de ventas y utilidad (pérdida) bruta	521
— Gastos de operaciones y utilidad (pérdida) de operación	521
— Otros ingresos y gastos neto	521
— Resultado integral de financiamiento	521
— Participación en los resultados de subsidiarias no consolidadas y asociadas NIF B-3	522
— Partidas no ordinarias o extraordinarias NIF B-3	522
— Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad NIF B-3	522
— Impuestos a la utilidad (Impuesto Sobre la Renta)	522
— Utilidad o pérdida antes de operaciones discontinuadas NIF B-3	522
— Operaciones discontinuadas NIF B-3	523
— Partidas extraordinarias de periodos anteriores	523
— Utilidad o pérdida neta NIF B-3	523
— Análisis comparativo del estado de resultados tradicional y el actual de la NIF B-3	523
• Control de los eventos económicos	525
• Valuación	525
— Reconocimiento de los efectos de la inflación en los resultados de la entidad	526
• Registro	526
• Presentación en los estados financieros	527
— Partidas extraordinarias	528
• Información complementaria	528
• Resumen	531

• Preguntas	534
XXVI. Reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera	537
• General	538
• Los conceptos monetarios y los no monetarios	539
• Entorno inflacionario – Método integral	541
• La utilidad o pérdida monetaria	541
• La actualización de partidas no monetarias	542
— Balance general	543
– Inventarios	543
– Propiedades, planta y equipo	543
– Anticipos a proveedores	543
– Activos intangibles	543
– Inversiones permanentes en acciones	543
– Anticipos de clientes	544
– Capital o patrimonio contable	544
— Estado de resultados	544
– Ingresos	544
– Costos y gastos	544
– Costo de ventas	544
– Depreciación del periodo	545
– Amortización del periodo	545
• Resultado por tenencia de activos no monetarios	545
• Resultado por posesión monetaria	545
• Explicación conceptual del método integral	546
• Mensaje	550
Índice analítico	551

Cambios a la cuarta edición

En el año 1990 presidía el área de investigación de Contaduría Pública de la Escuela Superior de Comercio y Administración de la Unidad Santo Tomás del Instituto Politécnico Nacional y se inicia un nuevo plan de estudios elaborado por el departamento a mi cargo en donde los estudios de Contaduría se inician con las asignaturas de Contabilidad Intermedia I y Contabilidad Intermedia II.

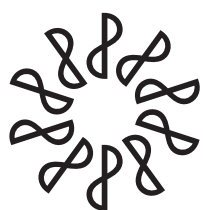
Estas asignaturas se orientan al estudio de los conceptos que integran el ciclo financiero a corto y largo plazos respectivamente para que el alumno se inicie en el comportamiento de las finanzas en la empresa.

Después de 20 años el número de centros de enseñanza superior ha crecido y la homogeneidad de los planes de estudio de las Universidades ya no existe, por tanto los libros de texto no le dan una cobertura razonable a los programas de estudio y los maestros y alumnos tienen que adquirir diversos textos.

Este libro contiene los conceptos que integran la Estructura Financiera de la empresa lo que le da una cobertura razonable a los diversos planes de estudios de las Universidades ya que cada asignatura tomará los conceptos que le sean necesarios eliminando la adquisición de diversos textos.

Al fusionar en un solo texto los dos libros anteriores representa este libro una cuarta edición, *Contabilidad de la Estructura Financiera de la Empresa*, que tiene como antecedente la venta de miles de ejemplares.

Esta edición está actualizada con las Normas de Información Financiera del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C.



Instituto Mexicano de Contadores Públicos

Prólogo

*La palabra tiene mucho de aritmética:
divide cuando se utiliza como navaja, para lesionar;
resta cuando se usa con ligereza para censurar;
suma cuando se emplea para dialogar, y
multiplica cuando se da con generosidad para servir.*

Siller, Carlos

Las entidades son unidades económicas que se encuentran integradas por elementos humanos, materiales y patrimoniales. Su existencia implica la celebración de operaciones y transacciones que son, en parte al menos, de carácter económico y requieren se reflejen en la contabilidad para integrar a su vez los contenidos de información financiera correspondiente.

Esta información financiera que proviene de la contabilidad es información cuantitativa, expresada en unidades monetarias; y descriptiva porque muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, cuyo objeto esencial es ser útil al usuario en general en la toma de sus decisiones económicas. Su manifestación fundamental son los estados financieros.

Entendamos cómo estados financieros aquellos documentos que reflejan la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en las actividades de la entidad a lo largo de un periodo determinado, que constituyen la herramienta más importante que tienen las organizaciones para evaluar el estado en que se encuentran.

En el presente libro *Contabilidad de la estructura financiera de la empresa*, el C.P. Joaquín Moreno Fernández nos lleva paso a paso para entenderla, partiendo de una contabilidad básica, después intermedia y, finalmente, una contabilidad avanzada.

En la primera parte, el autor menciona a la contabilidad básica y las denominadas Normas de Información Financiera (NIF), que hoy en día son emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF).

Más adelante, presenta dos ciclos financieros: el corto plazo que conforman activos y pasivos circulantes, y el largo plazo, compuesto por los activos no circulantes, los pasivos a largo plazo, el capital y los resultados, haciendo entendibles estos conceptos y el comportamiento de los mismos.

Por su simplicidad, aún sin ser profesional de la contaduría pública se puede asimilar la totalidad de la obra, pues su contenido es pedagógico, entendible para cualquier lector, al igual que el resto de sus obras.

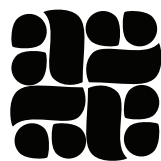
Sin duda, los libros transmiten el conocimiento y este es un claro ejemplo de ello. Estoy convencido de que el lector quedará fascinado y enriquecido profesionalmente con su estudio.

C.P.C. Carlos Cárdenas Guzmán
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional 2012-2013
Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C.

Ediciones anteriores

Prólogo

Segunda edición de *Contabilidad Intermedia II*



BANCA CONFIA

A medida que se abren las economías, la competencia del mercado se torna más fuerte y los accionistas, acreedores y funcionarios de las empresas, requieren de una mayor y mejor información financiera sobre las operaciones que realizan.

La contabilidad permite este proceso comunicativo y proporciona la información financiera para la toma de decisiones en los negocios.

La información financiera es de vital importancia para las actitudes bancarias en el otorgamiento del crédito y la clase de este. La banca tiene una responsabilidad profesional para recomendar y otorgar el crédito a la empresa que lo requiere, con base en su estructura financiera y en su capacidad generadora de efectivo.

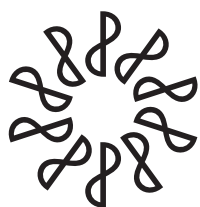
Contabilidad Intermedia II es una aportación más del C.P. Joaquín Moreno Fernández para los estudiosos de la contaduría. Es un libro que trata sobre los activos pasivos no circulantes, los créditos diferidos, el capital y los resultados, así como sobre el reconocimiento de los efectos de la inflación en dichos renglones, que sin duda son un complemento invaluable para dar continuidad a sus anteriores libros: *Contabilidad básica* y *Contabilidad Intermedia I*.

Es un honor para mí el prologar esta obra. Aprovecho la ocasión para felicitar al lector por su selección pues sin duda este libro le será de gran apoyo y ayuda.

C.P. Luis Contreras Aguirre
 Director General Adjunto de Banca Confía, S.A.
 Presidente del Consejo Directivo Nacional del IMEF

Prólogo

Tercera edición de *Contabilidad Intermedia I*



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos

La contabilidad financiera moderna se caracteriza por su dinamismo, el cual le ha permitido responder al reto que representan las cada vez más cambiantes condiciones económicas y sociales en que se desarrollan los negocios.

El libro del C.P. Joaquín Moreno Fernández, *Contabilidad intermedia I*, Los activos y pasivos circulantes, es un magnífico documento que da continuidad al marco conceptual definido originalmente en su anterior publicación *Contabilidad Básica*.

Este nuevo libro con seguridad será una valiosa herramienta para los estudiosos de la teoría contable a cualquier nivel y seguramente será fuente de consulta de distintos usuarios que, interesados en el proceso de la información financiera, encontrarán en esta obra respuestas actuales y concretas relativas a los activos circulantes y pasivos a corto plazo, elementos tan importantes en épocas de alta inflación.

Es para mí un privilegio ser el prologuista de esta tan importante publicación.

C.P. Jesús Hoyos Roldán
Presidente del Comité Ejecutivo Nacional
1989-1990

Preámbulo

El consejo mexicano de normas de información A.C. CINIF asume la función y la responsabilidad de la emisión de la normatividad contable en México a partir del 1o de junio del año 2004 sustituyendo a la Comisión de Principios de Contabilidad CPC del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., y MCP quien fue la encargada de emitir la normatividad contable en nuestro país en boletines, circulares de principios de contabilidad generalmente aceptados durante más de 30 años.

El CINIF es el encargado de desarrollar la normatividad y emite las “Normas de Información Financiera NIF”, las “interpretaciones a las normas de información financiera INIF” y las “orientaciones a las normas de información financiera ONIF”.

Las NIF tienen como objetivo lograr la armonización de las normas locales utilizadas por los diversos sectores de la economía y por otro lado converger en el mayor grado posible con las normas internacionales de información financiera NIIF emitidas Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad.

Las NIF han sido clasificadas en:

- a) Normas conceptuales, que conforman el marco conceptual que fue estudiado en el libro *Contabilidad Básica* de esta serie.
- b) Normas particulares.
- c) Interpretaciones a las normas particulares.
- d) orientaciones a las normas particulares.

Las normas de información financiera NIF han sido clasificadas en las siguientes series:

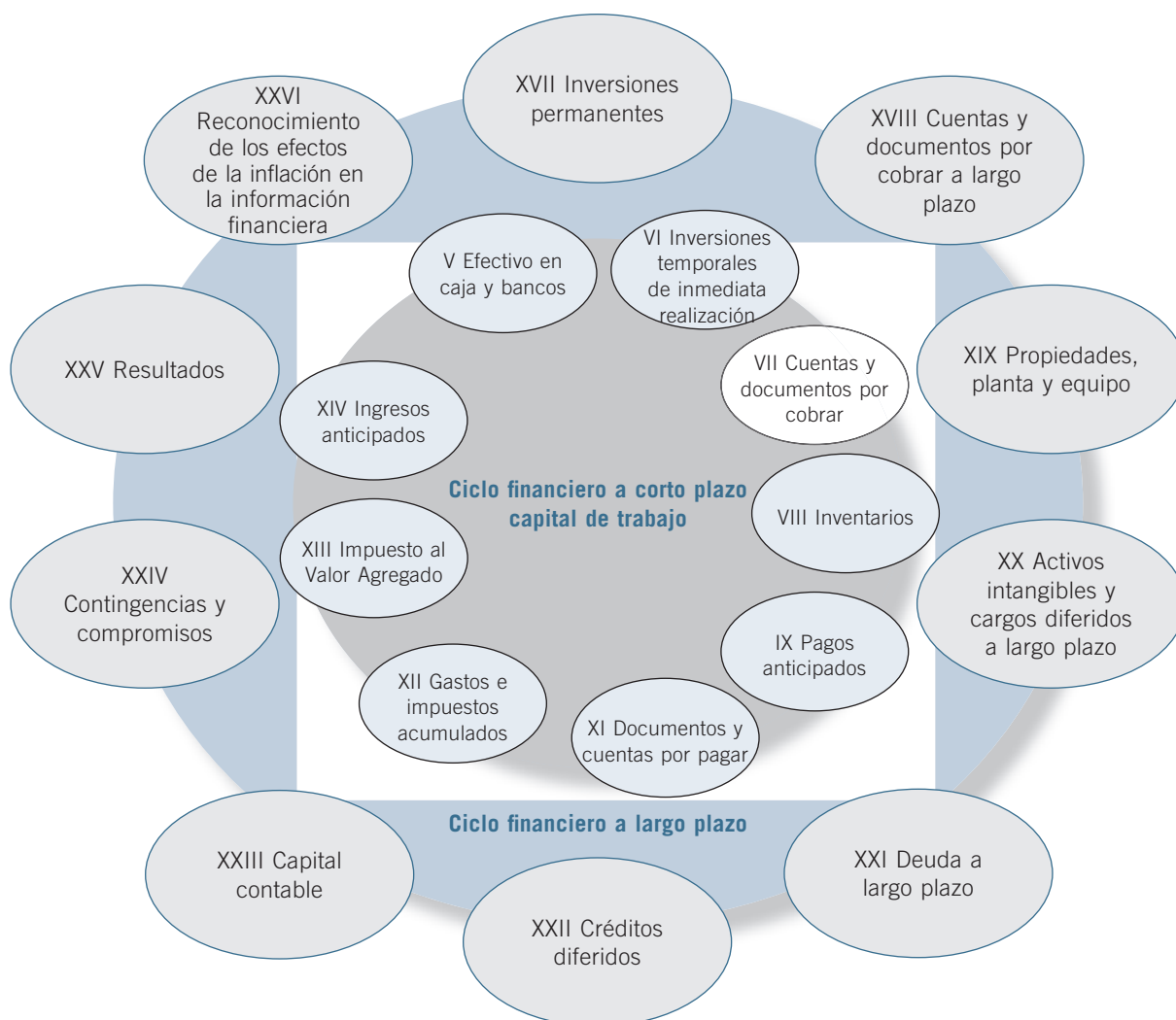
- NIF A** Marco conceptual.
- NIF B** Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.
- NIF C** Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.
- NIF D** Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.
- NIF E** Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores.

En este libro se aplican las NIF serie A Marco Conceptual estudiado en el libro de *Contabilidad Básica* de esta serie, las Normas NIF B Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto y las NIF C Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros principalmente.

Introducción

La contabilidad intermedia estudia los conceptos que integran los Estados de Situación Financiera y el de Resultados.

Este libro divide los conceptos que integran el **ciclo financiero a corto plazo** que forman los activos y pasivos circulantes y el **ciclo financiero a largo plazo** que integran los activos no circulantes, los pasivos a largo plazo, el capital y los resultados con la intención de darle un sentido financiero al estudio contable de los conceptos que integran estos dos estados financieros que forman la **estructura financiera de la empresa**.



Los conceptos que integran el ciclo financiero a corto plazo están entrelazados por las operaciones normales de la empresa y se entenderá con mayor facilidad el comportamiento y registro de los mismos.

Las pruebas de liquidez de la empresa se refieren al monto y composición del pasivo circulante, así como su relación con el activo circulante que es la fuente de recursos con que presumiblemente cuenta la empresa para hacer frente a las obligaciones contraídas y la medida de liquidez más usual es la Razón de Circulante y es la forma más usada para medir el margen de seguridad que la empresa mantiene para cubrir las fluctuaciones en el flujo de efectivo que se genera de la transformación de las cuentas de activo y pasivo que integran el ciclo financiero a corto plazo.

La Razón del Circulante se obtiene dividiendo el valor del activo circulante entre el valor del pasivo circulante obteniéndose como resultado las veces que el activo circulante tiene sobre el pasivo circulante.

De esta manera se puede medir si la empresa tiene los recursos suficientes en efectivo y convertibles a efectivo para hacer frente a las obligaciones contraídas y para mantener un grado de liquidez suficiente que asegure la adecuación de los fondos monetarios y la marcha de la empresa.

El ciclo financiero a largo plazo está integrado por las inversiones permanentes que a través de la depreciación, la amortización y el agotamiento inyectan recursos al capital de trabajo así como los financiamientos a largo plazo, el capital y los resultados para integrar la **estructura financiera de la empresa**.

Las pruebas de solvencia de la empresa se refieren al monto y composición del ciclo financiero a largo plazo.

Para conocer la capacidad de solvencia para cubrir tanto sus obligaciones a largo plazo, a su vencimiento como sus costos e intereses se requiere que se determine a través principalmente de cuatro razones simples.

La primera razón se obtiene determinando la relación que tiene el pasivo total sobre el capital contable obteniéndose un significado importante desde el punto de vista de solvencia y significa su resultado en forma porcentual la cantidad de dinero que los acreedores han invertido en relación a cada peso de inversión de los accionistas.

La segunda razón se obtiene dividiendo el valor del capital de trabajo entre el capital contable y su resultado representa el porcentaje de intervención del capital del trabajo (ciclo financiero corto plazo) entre el capital contable. Es una medida interesante ya que el capital del trabajo incluye la habilidad de la administración del financiamiento externo de la compañía (con excepción de préstamos que no le cuesta a la empresa).

La tercera razón se obtiene dividiendo el valor de los activos totales entre el capital contable y su resultado señala que por cada peso que los accionistas invierten el negocio requiere una inversión mayor por lo que se ha requerido financiamiento externo.

La cuarta razón se obtiene dividiendo el pasivo a largo plazo entre el capital del trabajo y es aplicable cuando se han contratado pasivos a largo plazo para inyectarle recursos al capital del trabajo y el resultado no podrá exceder del ciento por ciento. Si esto sucediera se determinaría que el préstamo se ha desviado a la inversión de activos fijos, al pago de dividendos o a disminuciones del capital social. Su resultado significa que por ciento del capital del trabajo ha sido financiado con préstamos a largo plazo.

Existen razones subsidiarias de las anteriores de la primera razón es subsidiaria la razón de pasivo circulante a capital contable cuyo resultado significa que participación tienen los acreedores a corto plazo en la participación de la empresa y su peligro inmediato para la libertad de operación de la empresa.

También de esta primera razón es subsidiaria la razón de pasivo a largo plazo a capital contable y su resultado significa la proporción que los acreedores a largo plazo tienen en relación con los accionistas.

De la tercera razón es subsidiaria la razón de activos circulantes a capital contable y su resultado muestra que inversión ha requerido la empresa en activos circulantes en relación de la inversión de los accionistas.

También es subsidiaria la razón de activos fijos netos a capital contable que mide la capacidad del capital contable para financiar los activos fijos inmovilizados de la empresa.

Las razones de liquidez y solvencia son necesarias para que el lector de la información financiera conozca y comprenda cuál es la estructura financiera de la empresa.

- General
 - Las Normas de Información Financiera NIF A-1
 - La estructura de las Normas de Información Financiera
- Marco Conceptual
 - Las Normas de Información Financiera NIF A-2 Postulados básicos
 - Necesidades de usuarios y objetivo de los Estados Financieros NIF A-3
 - Características cualitativas de los estados financieros NIF A-4
 - Elementos básicos de los estados financieros NIF A-5
 - Reconocimiento y valuación NIF A-6
 - Presentación y revelación NIF A-7
 - Supletoriedad NIF A-8
- Normas de Información Financiera Particulares
 - Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto
 - Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros
 - Normas aplicables a problemas de determinación de resultados
 - Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores
- Interpretación a las Normas de Información Financiera INIF
- Resumen
- Preguntas

General

En el mundo durante más de 70 años se han denominado Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. En nuestro país han sido emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP) quien fue el encargado de la normatividad contable y financiera durante casi 40 años.

El 1 de junio del 2004 se fundó un organismo independiente, el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), en congruencia con la tendencia mundial que asume la función y la responsabilidad de la normatividad contable y la información financiera en México.

El CINIF lo integran diferentes entidades: Asociación de Bancos de México, Asociación de Intermediarios Bursátiles, Asociación Mexicana de Instituciones de Seguros y Fianzas, Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, Bolsa Mexicana de Valores, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Consejo Coordinador Empresarial, Consejo Mexicano de Hombres de Negocios, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, Secretaría de Hacienda y Crédito Público y Secretaría de la Función Pública con una pluralidad de criterios y necesidades públicas y privadas por lo que el desarrollo de las Normas de Información Financiera (NIF) tendrán un alto grado de transparencia, objetividad y confiabilidad que serán de utilidad tanto para los emisores como para los usuarios de la información financiera.

El 31 de mayo de 2004 el IMCP transfirió al CINIF todos los boletines vigentes de la CPC. Las Normas de Información Financiera son una definición genérica que el CINIF ha establecido para agrupar a las Normas Conceptuales (que denomina Marco Conceptual MC), a las Normas Particulares NIF, y a las Interpretaciones a las NIF.

Las normas de información financiera NIF A-1 Estructura de las NIF, están grupadas en:

- a) Normas de información financiera NIF y la interpretación a las normas de información financiera INIF emitidas por el CINIF.
- b) Boletines vigentes emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos CPC del IMCP que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por las normas NIF y
- c) Normas Internacionales de información financiera NIIF aplicables de manera supletoria.

Las normas de información financiera regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas en lugar y fecha determinados y son aceptados de manera amplia por todos los usuarios de la información financiera.

El CINIF ha revisado los conceptos técnicos contenidos en el MC Marco Conceptual Mexicano para adecuarlo al entorno actual en que se rige la normatividad a nivel internacional con el fin de alcanzar la convergencia internacional.

La emisión de las NIF tiene un proceso de análisis y evaluación de las distintas alternativas por parte de los miembros del consejo emisor del CINIF y requieren de un proceso de auscultación y de la aprobación de cuando menos las dos terceras partes del consejo.

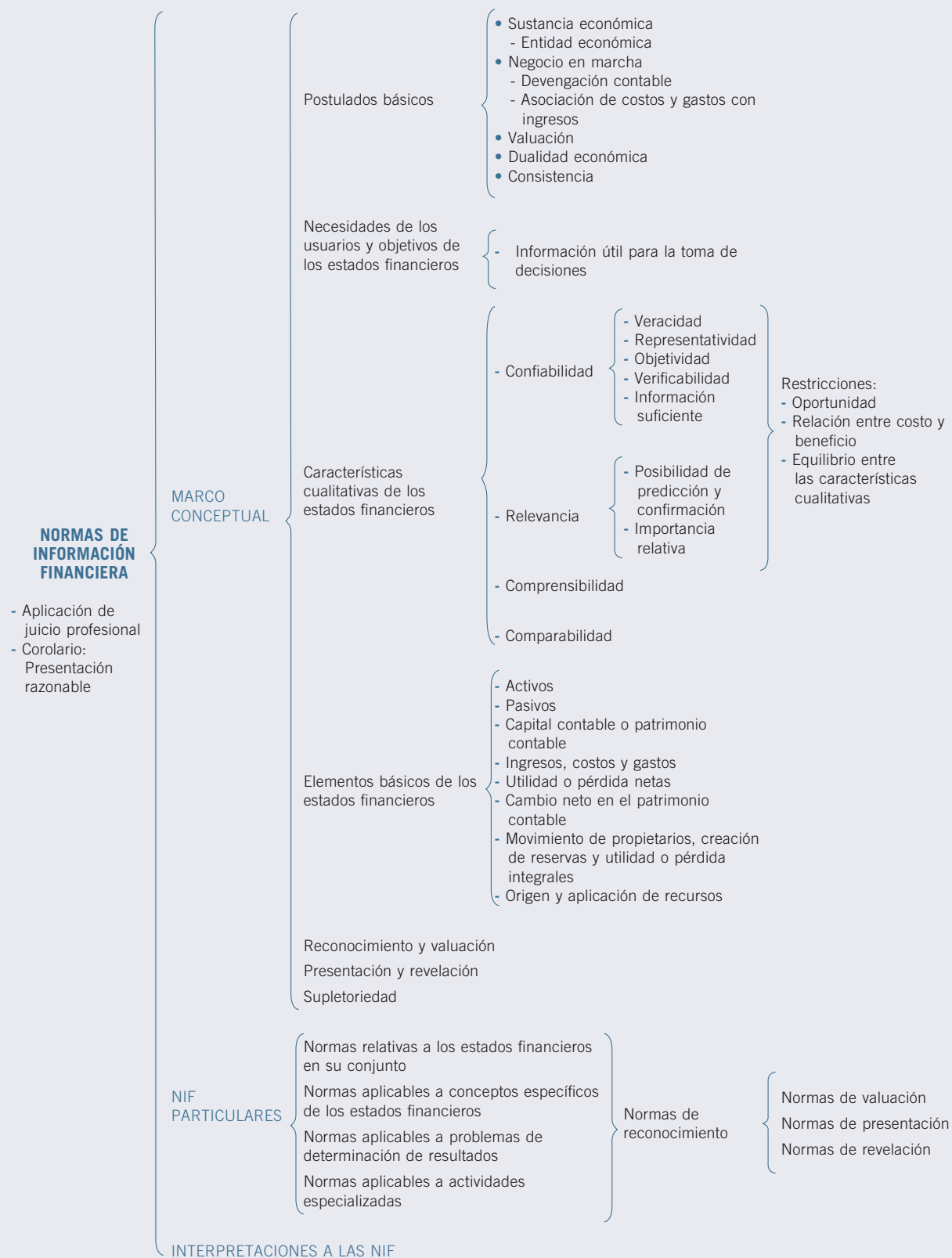
Las NIF normas de información financiera se dividen en tres grupos: Marco conceptual, Serie A NIF particulares, Series B, C, D, y E e interpretaciones a las NIF.

Para facilitar el estudio y la aplicación de las diferentes NIF, se clasifican en las siguientes series:

- NIF – A Marco conceptual
- NIF – B Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto
- NIF – C Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros
- NIF – D Normas aplicables a problemas de determinación de resultados
- NIF – E Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores

Las series B, C, D, y E forman las NIF Particulares que se refieren a la valuación, presentación y revelación de la información financiera.

La Estructura de las Normas de Información Financiera



Las Normas Particulares incluyen alternativas en donde debe aplicarse el juicio profesional para seleccionar la más adecuada y obtener una presentación razonable.

“El juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida”.

“El juicio profesional debe ejercerse con un **criterio o enfoque prudencial** el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera”.

“El juicio profesional se emplea comúnmente para:

- a) la elaboración de estimaciones y provisiones contables que sean confiables;
- b) la determinación de grados de incertidumbre respecto a la eventual ocurrencia de sucesos futuros;
- c) la selección de tratamientos contables;
- d) la elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente;
- e) el establecimiento de tratamientos contables particulares y
- f) lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera”.

Presentación razonable. Una presentación razonable de la información financiera de una entidad, es aquella que cumple con lo dispuesto por las normas de información financiera.

Marco conceptual

El MC es un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados agrupados en un orden lógico deductivo, destinado a servir como sustento racional para el desarrollo de normas de información financiera y como referencia en la solución de los problemas que surgen de la práctica contable.

La estructura de las Normas de Información Financiera NIF correspondiente al Marco conceptual (MC) se identifican con la serie A y se integran como sigue:

- NIF A-1 Estructura de las NIF
- NIF A-2 Postulados básicos
- NIF A-3 Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros
- NIF A-4 Características cualitativas de los estados financieros
- NIF A-5 Elementos básicos de los estados financieros
- NIF A-6 Reconocimiento y valuación
- NIF A-7 Presentación y revelación
- NIF A-8 Supletoriedad

Del texto de las normas se han seleccionado las partes y párrafos que se consideran más importantes y se presentan a continuación:

Las normas de información financiera NIF A-2 los postulados básicos que identifican y limitan el ente económico y sus aspectos financieros son:

a) Entidad económica “la entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y financieros (conjunto integrado de actividades económicas y recursos), conducidos y administrados por un único centro de control que toma decisiones encaminados al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada, la personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores”.

b) Devengación contable “los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades de las transformaciones internas y de otros eventos, que la han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren; independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables”.

“Los efectos derivados de las transacciones y transformaciones internas que lleva a cabo la entidad, así como de otros eventos que la afectan económicamente, deben identificarse con un periodo comúnmente determinado (**periodo contable**) a fin de conocer en forma periódica la situación financiera y el resultado de las operaciones de la entidad”.

Los principios de realización, periodo contable y valor histórico original vigentes hasta el año 2005 se incorporan con esta nueva denominación “**devengación contable**” y con la siguiente “**asociación de costos y gastos con ingresos y valuación**”.

c) Asociación de costos y gastos con ingresos “los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen”.

Los postulados básicos que establecen la base de cuantificación de las operaciones y su presentación son:

a) Sustancia económica “la sustancia económica debe prevalecer en la alimentación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, que afectan económicamente a una entidad”.

b) Negocios en marcha “la entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario, por lo que las cifras en el sistema de información contable, representan valores sistemáticamente obtenidos, con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad”.

c) Valuación “los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas, y otros eventos, que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos”.

d) Dualidad económica “la estructura financiera de una entidad económica está constituida por los recursos de los que dispone para la consecución de sus fines y por las fuentes para obtener de los recursos ya sean propias o ajenas”.

- e) Consistencia** “ante la existencia de operaciones similares en una entidad, deben corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe prevalecer a través del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las operaciones”.

Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros NIF A-3

Información útil. La información debe representar información útil para la toma de decisiones.

Necesidad de los usuarios “la actividad económica es el punto de partida para la identificación de las necesidades de los usuarios, dado que esta se materializa a través del intercambio de objetos económicos entre los distintos sujetos que participan en ella. Dichos objetos se identifican con los diferentes bienes, servicios y obligaciones susceptibles de intercambio”.

“El usuario general destina sus recursos comúnmente en efectivo, a consumos, ahorros y decisiones de inversión, donación o préstamo, para lo cual requiere de herramientas para su toma de decisiones.

La información financiera es en sí una herramienta esencial para la toma de decisiones por parte del sujeto económico (usuario general)”.

“Al respecto el usuario general de la información financiera puede clasificarse de manera significativa en los siguientes grupos”: accionistas o dueños, patrocinadores, órganos de supervisión, administradores, proveedores, acreedores, empleados, clientes y beneficiarios, unidades gubernamentales, contribuyentes de impuestos, organismos reguladores, otros usuarios.

Objetivos de los estados financieros

“La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de una entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas”.

“Los objetivos de los estados financieros se derivan de las necesidades del usuario general, los cuales a su vez dependen significativamente de la naturaleza de las actividades de la entidad y de la relación que dicho usuario tenga con esta”.

Los estados financieros deben ser útiles para:

- a)** “Tomar decisiones de inversión o asignación de recursos a las entidades...”
- b)** “Tomar decisiones de otorgar crédito por parte de proveedores y acreedores...”
- c)** “Evaluar la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas”.
- d)** “Distinguir el origen y las características de los recursos financieros de la entidad; así como el rendimiento de los mismos...”
- e)** “Formarse un juicio de cómo se ha manifestado la entidad y evaluar la gestión de la administración a través de un diagnóstico integral que permite conocer la rentabilidad, solvencia y capacidad de crecimiento de la entidad para formarse un juicio de cómo y en qué medida ha venido cumpliendo sus objetivos”.
- f)** “Conocer de la entidad entre otras cosas su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación de flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos, y en sus obligaciones, el

desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital contable o patrimonio contable, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad para cumplir su responsabilidad social a un nivel satisfactorio”.

“Por consiguiente en especial se aduce que los estados financieros de una entidad satisfacen al usuario general, si estos proveen elementos de juicio, entre otros aspectos, respecto a un nivel o grado de: a) solvencia (estabilidad financiera) b) liquidez, c) sus flujos de efectivo o en su caso, los cambios en su situación financiera, y d) sus revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha”.

Características cualitativas de los estados financieros NIF A-4

Las características cualitativas primarias de la información financiera son confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y comparabilidad.

Confiabilidad. “La información financiera posee esta cualidad cuando su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos; el usuario general la utiliza para tomar decisiones basándose en ella. Para ser confiable la información financiera debe: a) reflejar en su contenido, transacciones, transformaciones internas y otros eventos realmente sucedidos (veracidad); b) tener concordancia entre su contenido y lo que se pretende representar (representatividad); c) encontrándose libre de sesgo o prejuicio (objetividad); d) el poder validarse (verificabilidad) y e) contener toda aquella información que ejerza influencia en la toma de decisiones de los usuarios generales (información suficiente)”.

La confiabilidad tiene características asociadas que son: veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente.

Relevancia. “La información financiera posee esta cualidad cuando influye en la toma de decisiones económicas de quienes la utilizan. Para que la información sea relevante debe: a) servir de base en la elaboración de predicciones y en su confirmación (posibilidad de predicción y confirmación) y b) mostrar los aspectos más significativos de la entidad reconocidos contablemente (importancia relativa)”.

La relevancia tiene características asociadas con la posibilidad de predicción y confirmación y con la importancia relativa en atención a aspectos cuantitativos o monto de la partida y en atención a aspectos cualitativos.

Comprensibilidad. “Una cualidad esencial de la información proporcionada en los estados financieros es que facilite su entendimiento a los usuarios generales”.

“La información acerca de temas complejos que sea relevante no debe quedar excluida de los estados financieros o de sus notas, solo porque sea difícil su comprensión, en este caso dicha información debe complementarse con una revelación apropiada a través de notas para facilitar su entendimiento”.

Comparabilidad. “Para que la información financiera sea comparable debe permitir a los usuarios generales identificar y analizar las diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y con la de otras entidades, a lo largo del tiempo”.

Elementos básicos de los estados financieros NIF A-5

Tiene como objetivo el “definir los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación, entre los usuarios generales de la información financiera”.

Balance general. “Se conforma básicamente de los siguientes elementos: activos, pasivos, capital contable o patrimonio contable, este último cuando se trata de entidades con propósitos no lucrativos”.

Estado de resultados es emitido por la entidades lucrativas y está integrado básicamente por los siguientes elementos: a) ingresos, costos y gastos, b) utilidad o pérdida netas y en el estado de actividades que es emitido con propósitos no lucrativos “cambio neto en el patrimonio contable”.

Estado de variaciones en el capital contable “emitido por las entidades lucrativas, y se conforma por los siguientes elementos básicos: movimiento de propietarios, creación de reservas y utilidad o pérdida integrales”.

Estado de flujo de efectivo y estado de cambios en la situación financiera. “El estado de flujo de efectivo o en su caso, el estado de cambios en la situación financiera, es emitido tanto por las entidades lucrativas, como por las que tienen propósitos no lucrativos, ambos estados se conforman por los siguientes elementos básicos: origen y aplicación de recursos”.

Reconocimiento y valuación NIF A-6

“Los objetivos de esta norma son:

- a) Establecer los criterios generales que deben utilizarse en la valuación, tanto en el reconocimiento inicial como en el posterior, de transacciones, transformaciones internos y otros eventos, que han afectado económicamente a una entidad; así como,
- b) Definir y estandarizar los conceptos básicos de valores que forman parte de las normas particulares aplicables a los distintos elementos integrantes de los estados financieros.

Normas básicas de reconocimiento

“El postulado básico de devengación contable NIF A-2 señala que:

“Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo una entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos, que le han afectado económicamente, deben reconocerse contablemente en su totalidad, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables”.

La norma trata sobre los criterios de reconocimiento, propósitos y estructura de los criterios, los momentos del reconocimiento, el reconocimiento inicial y el reconocimiento posterior.

Normas básicas de valuación

“El sustento para cuantificar en términos monetarios una partida es el postulado básico de valuación, que acorde a la NIF A-2” señala:

“... deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos”.

“Para la valuación de las operaciones de una entidad en particular existen dos clases de valores:

- a) **Valores de entrada** son los que sirven de base para la incorporación de una partida a los estados financieros, los cuales se obtienen por la adquisición, reposición o reemplazo de un activo o por incurrir en un pasivo, estos valores se encuentran en los mercados de entrada”.

Los valores de entrada son:

- **Costo de adquisición.** Es el monto pagado de efectivo o equivalente por un activo o servicio al momento de su adquisición”. Costo de adquisición debe considerarse también a la construcción, fabricación, instalación, maduración de un activo. El costo de adquisición también se conoce como costo histórico”.
- **Costo de reposición.** Es el costo que sería incurrido para adquirir un activo idéntico a uno que está actualmente en uso”.
- **Costo de reemplazo.** Es el costo más bajo que sería incurrido para restituir el servicio potencial de un activo, en el curso normal de la operación de la entidad”. “La distinción entre el costo de reposición y el costo de reemplazo se deriva de la eficiencia operativa y de los cambios tecnológicos que podrían haber ocurrido, los cuales se manifiestan en el costo de reemplazo del activo similar”.
- **Recurso histórico.** “Es el monto recibido de recursos en efectivo o equivalentes, al incurrir en un pasivo”.
- **Valor razonable** puede asumir cualquiera de los anteriores valores de entrada aun cuando puede considerarse como un valor de salida”.

“Los conceptos de costo de adquisición y de recurso histórico se utilizan en valuaciones de reconocimiento inicial de una partida de activo o de pasivo, según sea el caso. Por su parte los conceptos de costos de reposición y de reemplazo son utilizados para valuaciones en reconocimientos posteriores”.

- b) **Valores de salida** son los que sirven de base para realizar una partida en los estados financieros, los cuales se obtienen por la disposición o uso de un activo o por la liquidación de un pasivo, estos valores se encuentran en los mercados de salida”.

“Los conceptos de valuación básicos que son usados habitualmente en la práctica son:

- **Costo de reemplazo.** Definido en los valores de entrada.
- **Recurso histórico.** Definido en los valores de entrada.
- **Valor de realización** (valor neto de realización) es el monto que se recibe en efectivo, equivalentes de efectivo o en especie, por la venta o intercambio de un activo”. “Cuando a dicho valor de realización se le disminuyan los costos de disposición se genera un valor neto de realización, al cual también se le denomina precio neto de venta”.
- **“Valor de liquidación** (valor neto de liquidación) es el monto de erogaciones necesarias en que se incurre para liquidar en pasivo”. “Cuando al valor de liquidación se le agregan los costos de liquidación, se obtiene un valor neto de liquidación o liquidación neta”.
- **“Valor presente** es el valor actual de flujos netos de efectivo futuros, descontados a una tasa apropiada de descuento, que se espera genere una partida durante el curso normal de operación de una entidad”.
- **Valor razonable.** Representa el monto de efectivo o equivalentes que en el mercado estarían dispuestos a intercambiar para la compra o venta de un activo, o para asumir o liquidar un pasivo, en una operación entre partes interesadas, dispuestas e informadas, en un mercado

de libre competencia. Cuando no se tenga un valor de intercambio accesible de la operación debe realizarse una estimación del mismo mediante técnicas de valuación”.

“El valor razonable puede considerarse tanto un valor de entrada como de salida atendiendo a los atributos de la partida considerada y a las circunstancias presentes en el momento de su valoración”.

Presentación y revelación NIF A-7

Presentación “Los estados financieros y sus notas:

- a) Forman un todo o unidad inseparable y, por tanto, deben presentarse completamente en todos los casos. La información que complementa los estados financieros puede ir en el cuerpo o al pie de los mismos o en páginas por separado.
- b) Sus representaciones alfanuméricas que clasifican y describen mediante títulos, rubros, conjuntos, cantidades y notas explicativas, las declaraciones de los administradores de una entidad sobre su situación financiera, sus resultados de operación, los cambios en su capital o patrimonio contable y los cambios en su situación financiera”. “Las notas a los estados financieros deben presentarse siguiendo un orden lógico y consistente, considerando la importancia de la información contenida en ellos, en la medida que sea práctico. Las notas que corresponden a información significativa deben relacionarse con los correspondientes renglones de los estados financieros”.

“Los estados financieros deben contener la siguiente información de manera proveniente.

- a) El nombre, razón o denominación social de la entidad económica que emite los estados financieros y cualquier cambio en esta información ocurrido con posterioridad a la fecha de los últimos estados financieros emitidos, en caso de que este cambio haya ocurrido durante el periodo o el inmediato anterior, deberá indicarse el nombre, razón o denominación social previo,
- b) La conformación de la entidad económica, es decir, si es una persona física o moral o un grupo de ellos,
- c) La fecha del balance general y del periodo cubierto por los otros estados financieros básicos,
- d) Si se presenta información en miles o millones de unidades monetarias, el criterio utilizado debe indicarse claramente,
- e) La moneda en que se presentan los estados financieros,
- f) La variación de que las cifras están expresadas en moneda de poder adquisitivo a una fecha determinada, y
- g) En su caso, el nivel de redondeo utilizado en las cifras que se presentan en los estados financieros”.

“La presentación de las partidas en los estados financieros debe mantenerse durante el periodo que se informó, así como de un periodo siguiente a menos que:

- a) Después de un cambio significativo en la estructura de las operaciones de la entidad o de un análisis de sus estados financieros, sea que otra presentación es más adecuada considerando los criterios para la selección y aplicación de políticas contables que se incluyan en esta NIF, o

- b) Los estados financieros de periodos anteriores que se presentan en forma comparativa con las del periodo actual, sean afectados por cambios en normas particulares, reclasificaciones o correcciones de errores”.

“Cuando se modifica la presentación de los estados financieros y sus notas, los correspondientes a periodos anteriores que se presentan para fines comparativos, deben ajustarse o relacionarse, según corresponda, en el mismo sentido a menos que sea impráctico hacerlo”.

“Una entidad debe clasificar sus activos y pasivos, en corto (circulante) y largo plazos (no circulante), una partida debe incluirse dentro del corto plazo, cuando satisfaga algunos de los siguientes criterios:

- a) Se espere realizar o se pretenda vender o consumir, en el transcurso del ciclo normal de operaciones de la entidad;
- b) Se mantenga fundamentalmente con fines de negociación;
- c) Se espera realizar dentro del periodo de los doce meses posteriores a la fecha de balance;
- d) Se trate de efectivo o sus equivalentes, a menos que su utilización esté restringida a la fecha del balance.

“Agrupación de partidas. Dentro de los estados financieros las partidas similares deben ser agrupadas bajo en mismo rubro de acuerdo con la naturaleza de la operación que les dio origen, si el rubro es significativo, debe presentarse por separado en los estados financieros. Las partidas que no puedan agruparse, si son significativas, también deben presentarse por separado, si una partida no similar individualmente, no es significativa, debe agruparse con otras”.

Revelación. “Políticas contables. Las políticas contables son los criterios de aplicación de las normas particulares que la administración de una entidad considera como los más apropiados en sus circunstancias para presentar razonablemente la información contenida en los estados financieros básicos.

Entre otros ejemplos de revelaciones, que normalmente deben hacer las entidades con respecto a la aplicación de normas particulares son los relativos a: las bases para el reconocimiento de los efectos de la inflación, las bases de consolidación, los métodos de depreciación, la valuación de inventarios, la valuación y amortización de activos intangibles, las bases de valuación de instrumentos financieros, las estimaciones por cuentas incobrables y de inventarios de lento movimiento y obsoletos, el deterioro de activos de larga duración, los impuestos diferidos, los arrendamientos, la conversión de moneda extranjera, las garantías de productos, las obligaciones laborales y el reconocimiento de ingresos”.

“Negocio en marcha. Al preparar los estados financieros la administración de la entidad debe evaluar la capacidad de esta para continuar como un negocio en marcha. Los estados financieros deben prepararse sobre la base del negocio en marcha a menos que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o de responder permanentemente sus actividades productivas y comerciales y no exista otra alternativa realista para que el negocio continúe en marcha”.

“Otras revelaciones. Si uno o más estados financieros básicos se omiten, debe mencionarse en las notas explicativas cuáles son los estados financieros omitidos y expresar claramente la falta de cumplimiento con las normas de información financiera”.

“Cuando una entidad no presente estados financieros comparativos por ser su primer periodo de operaciones, ese hecho debe revelarse”.

“Si se ajustan retrospectivamente o se reclasifican algunos elementos de los estados financieros de periodos anteriores, debe revelarse, cuando sea relevante.

- a) La naturaleza del ajuste o de la reclasificación.
- b) El importe de cada partida o clase de partidas ajustadas o reclasificadas; y
- c) Las razones para hacer el ajuste o la reclasificación”.

“Cuando sea impráctico ajustar respectivamente o reclasificar estados financieros comparativos debe revelarse”.

“En el caso de que existan eventos posteriores que afecten sustancialmente la información financiera, entre la fecha a que se refieren los estados financieros y en la que estos son emitidos, dichos eventos deben revelarse suficiente y adecuadamente”.

Supletoriedad NIF A-8

“Existe supletoriedad cuando la ausencia de normas de información financiera es cubierta por otro conjunto de normas fundamentalmente establecido, distinto del mexicano”.

“Norma básica. Las normas internacionales de información financiera (NIIF) son supletoriamente parte de las NIF”.

“En consecuencia y de acuerdo con lo establecido en la NIF A-1 Estructura de las normas de Información Financiera debe entenderse que las NIF se conforman por:

- a) Las NIF y las interpretaciones a las NIF (INIF), aprobadas por el Consejo Emisor del CINIF y emitidas por el CINIF.
- b) Los boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) y transferidos al CINIF el 31 de mayo del 2004, que no hayan sido modificados sustituidos o derogados por nuevas NIF y
- c) Las normas internacionales de información financiera aplicables de manera supletoria”.

“Para efectos de la presente norma las NIIF se conforman por:

- a) Las normas internacionales de información financiera NIFF (*Internacional Financial Reporting Standards*, IFRS) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standards Board*, IASB);
- b) Las normas internacionales de contabilidad NIC (*International Accounting Standards*, IAS) emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (*International Accounting Standards Committee*, IASC);
- c) Las interpretaciones de las normas internacionales de información financiera emitidas por el Comité de Interpretaciones (*Internacional Financial Reporting Interpretations Committee*, IFRIC);
- d) Las interpretaciones de las normas internacionales de contabilidad emitidas por el Comité de Interpretaciones (*Standing Interpretations Committee*, SIC)”.

“Otra norma supletoria. Solo en caso de que las NIF no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, pero siempre que esta norma cumpla con todos los requisitos para una norma supletoria, señalados en esta NIF”.

“Como ejemplo de lo anterior, puede mencionarse la normatividad emitida por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera de Estados Unidos de América (*Financial Accounting Standards Board*, FASB) que es muy vasta y con varios años de aceptación generalizada...”.

Normas de Información Financiera Particulares (NIF)

Son normas aplicables a los estados financieros en su conjunto y están contenidas en boletines que fueron emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) del Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) y son los siguientes:

Normas aplicadas a los estados financieros en su conjunto

- B-2 Estado de flujo de efectivo
 - B-3 Estado de resultado integral
 - B-4 Estado de cambios en el capital contable
 - B-4 Utilidad integral
 - B-5 Información financiera por segmentos
 - B-7 Adquisiciones de negocios
 - B-8 Estados financieros consolidados y combinados
 - B-9 Información financiera a fechas intermedias
 - B-10 Efectos de la inflación
 - B-13 Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros
 - B-14 Utilidad por acción
 - B-15 Conversión de monedas extranjeras
 - B-16 Estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos
- El CINIF emitió la norma:
- NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores

Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros

- C-1 Efectivo y equivalentes de efectivo
- C-2 Instrumentos financieros
- C-2 Documento de adecuación al boletín C-2
- C-3 Cuentas por cobrar
- C-4 Inventarios

- C-5 Pagos anticipados
- C-6 Propiedades, planta y equipo
- C-7 Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes
- C-8 Activos intangibles
- C-9 Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos
- C-10 Los instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura
- C-11 Capital contable
- C-12 Instrumentos financieros con características de pasivo, de capital o ambos
- C-13 Partes relacionadas
- C-15 Deterioro en el valor de activos de larga duración y su disposición
- C-18 Obligaciones asociadas con el retiro de propiedades, planta y equipo

Normas aplicables a problemas de determinación de resultados

- D-3 Beneficios a los empleados
- D-4 Impuestos a la utilidad
- D-5 Arrendamientos
- D-6 Capitalización del resultado integral de financiamiento
- D-7 Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital
- D-8 Pagos basados en acciones

Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores

- E-1 Agricultura
- E-2 Donativos recibidos u otorgados por entidades con propósitos no lucrativos

Interpretaciones a las Normas de Información Financiera INIF

Se han emitido 16 al año 2012 y cinco circulares.